

学校编码：10384
学号：K0508035

分类号_____密级_____
UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

绿色信贷法律机制研究

Research on the Legal System of Green Credit

高 岚

指导教师姓名：朱炎生 教授

专 业 名 称：民 商 法 学

论文提交日期：2010 年 3 月

论文答辩时间：2010 年 月

学位授予日期：2010 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

绿色信贷法律机制研究

高 岚

指导教师
朱炎生
教授

厦 门 大 学

2010 年 3 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人：

年 月 日

内容摘要

近年来，我国环境资源破坏与经济快速发展之间的矛盾加剧。为了遏制高耗能高污染产业的盲目扩张，环保部、人民银行、银监会三部门联合推出了“绿色信贷”政策，要求商业银行等金融机构依据国家的环境政策和产业政策，控制对高能耗、高污染和资源消耗型行业的融资，加大对绿色经济、低碳经济、节能减排以及循环经济的信贷支持力度。绿色信贷政策实施后取得了一定的成果，但与预期的政策效果之间仍存在一定的差距。本文通过借鉴国内外相关实践经验，提出强化“绿色信贷”的实施效果，必须通过构建绿色信贷法律机制，加强对绿色信贷的法律保障，更好地发挥我国“绿色信贷”政策的整体功能，达到优化信贷资源配置，强化环境风险控制，促进社会经济与生态环境协调发展的目的。

全文除引言和结论外，共分四章。第一章阐述了绿色信贷产生的理论基础，通过研究绿色信贷的产生背景，分析绿色信贷法律机制的构建意义与价值；第二章介绍了与绿色信贷相关的国际经验，包括相关的国际规范、国外立法和操作标准，为构建我国绿色信贷法律机制提供借鉴；第三章总结了我国绿色信贷的实施现状以及存在的问题，找出制约政策实施的障碍因素，分析构建绿色信贷法律机制的必要性；第四章立足于我国实际情况，提出了构建与完善绿色信贷法律机制的具体建议，包括提高“绿色信贷”的立法层级，明确绿色信贷的实施标准，完善信息披露、政策激励、公众参与等配套法律制度，提高“绿色信贷”政策的执行力。

关键词： 绿色信贷；法律机制；商业银行

ABSTRACT

Environmental situation in China becomes increasingly severe in recent years. There has been an intensified conflict between the protection of the natural resources and the demand for the rapid economic development. In order to prevent the wild expansion of the high energy consumption and high-pollution industries, the Environmental Protection Ministry, the People's Bank and the China Banking Regulatory Commission jointly launched the "Green Credit" policy. It requires the commercial banks and other financial institutions to follow the national environmental policies and industrial policies, by restricting the financing for the high energy-consumption , high pollution and resource-consumption industries while increasing the credit support for the green economy, low-carbon economy, energy saving and emission reduction, as well as circular economy. The "Green Credit" policy has showed some advantages since its implementation, but it still has some weakness. Based on the western and domestic experiences, this paper proposes corresponding advice of strengthening the legal protection for the "Green Credit" policy by building "Green Credit" legal system to intense the overall function of the policy and reach the goal of optimizing credit-resource allocation, strengthening environmental risk management and achieving coordinated development of economy and ecological environment.

In addition to the full text of the forward and the conclusion, the main body can be divided into four chapters: Chapter I deals with the theoretical basis for Green-credit's birth, analyze the meaning and value of Green-credit legal system; Chapter II introduces the international experience of Green credit, including the relevant international norms, foreign legislation and operating standards, to provide a reference for China's "Green Credit" legal system; Chapter III summarizes the status, existing problems and obstacles of China's Green-credit implementation, to identify the necessity of building Green-Credit legal system; Chapter IV proposes specific

advices on constructing and improving Green-credit legal system based on the actual situation of China. The solutions contain how to improve the policy's legislation level, to create a unified implementing standard, and how to improve complementary legal mechanism concerning the information disclosure, policy incentives and public participation to improve the policy execution.

Key Words: Green Credit; Legal System; Commercial Banks

厦门大学博硕

目 录

引 言	1
第一章 绿色信贷产生的理论基础	3
第一节 企业社会责任理论	3
一、企业社会责任理论的起源与发展	3
二、商业银行社会责任的特殊性	4
第二节 可持续发展战略	5
一、“可持续发展”的起源	5
二、可持续发展战略在我国的确立与发展	6
第二章 绿色信贷的国际经验	8
第一节 与绿色信贷相关的国际规范	8
一、国际金融公司的社会与环境可持续性政策和绩效标准	8
二、赤道原则	9
三、联合国环境规划署金融行动	10
第二节 与绿色信贷相关的国外立法	11
一、严格的环境责任制度	11
二、完善的实施标准	12
三、环境影响评价与信息披露制度	12
四、良好的激励机制	13
第三节 跨国银行的绿色金融实践	14
一、花旗银行的项目环境风险管理体系	14
二、日本政策投资银行的企业客户环境绩效评价方法	15
第三章 绿色信贷的国内实践及问题分析	17
第一节 我国绿色信贷的实施现状	17
一、国家立法与地方政策	17
二、我国商业银行的绿色信贷实践	18
第二节 “绿色信贷”实施中存在的问题及原因分析	20
一、各方环保意识有待提升，执行政策的积极性不足	20

二、立法层次偏低，政策执行力不足	21
三、实施标准尚未统一，完备性和操作性不足	23
四、信息沟通等配套机制不够完善	25
第四章 绿色信贷法律机制的构建与完善	27
第一节 绿色信贷的立法形式	27
一、绿色信贷的法律框架	27
二、环境侵权中银行作为贷款人的法律责任	28
第二节 绿色信贷的实施标准	30
一、贷款项目的环境风险评估与管理标准	31
二、贷款企业的环境风险评估与管理标准	33
三、绿色信贷的指导目录	34
第三节 绿色信贷的配套法律机制	35
一、环保信息披露机制	35
二、绿色信贷的激励机制	35
三、绿色信贷的公众参与机制	36
四、绿色信贷的协调监管机制	37
结 语	39
参考文献	40

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Theoretical Basis for Green-credit's birth	3
Subchapter 1 Corporate Social Responsibility Theory	3
Section 1 Origin and Development of Corporate Social Responsibility Theory	3
Section 2 Particularity of Commercial Banks' Social Responsibility	4
Subchapter 2 Sustainable Development Strategy	5
Section 1 Origin of Sustainable Development	5
Section 2 Establishment and Development of Sustainable Development Strategy in China	6
Chapter 2 International Experience of Green Credit	8
Subchapter 1 Green-Credit Related International Standard	8
Section1 IFC's Policy and Performance Standards on Social and Environmental Sustainability	8
Section 2 The Equator Principles	9
Section 3 United Nations Environment Program-Finance Initiatives	10
Subchapter 2 Green-Credit Related Laws of Foreign Country	11
Section 1 Strict Environmental Liability Regime	11
Section 2 Complete Implementing Standard	12
Section 3 Environmental Impact Assessment and Information Disclosure System	12
Section 4 Good Incentives Mechanisms	13
Subchapter 3 Green-Finance Practice of Transnational Bank	14
Section 1 Citibank's System of Environment and Social Risk Management	14
Section2 Environmental Performance Evaluation for Enterprise Customers in Development Bank of Japan	15
Chapter 3 Domestic Practice and Problems of Green Credit	17
Subchapter 1 Current Situation of China's Green-Credit Implementation	17
Section 1 National Legislation and Local Policies	17
Section 2 Commercial Banks' Practice of Green Credit	18
Subchapter 2 Problems in China's Green-Credit Implementation and Its Cause Analysis	20

Section 1	Public Ignorance of Environmental Protection and Lack of Enthusiasm for Policy Implementation	20
Section 2	Low Legislative Level and Weak Policy Enforcement	21
Section 3	Inconsistent Standards and its Lack of Completeness and Practicality	23
Section 4	Lack of Complementary Mechanisms	25
Chapter4	Establishing and Improving the Legal System of Green Credit	27
Subchapter 1	Legislative Pattern of Green Credit	27
Section 1	Legal Framework of Green Credit	27
Section 2	Environmental Lender Liability for Commercial Banks	28
Subchapter 2	Implementing Standard of Green Credit	30
Section 1	The Environmental Risk Evaluation and Management Standard for Projects	31
Section 2	The Environmental Risk Evaluation and Management Standard for Enterprise	33
Section 3	The Green-Credit Directory	34
Subchapter 3	Complementary Legal Mechanisms of Green Credit	35
Section 1	Environmental Information Disclosure Mechanism	35
Section 2	Incentive Mechanism for Green Credit	35
Section 3	Public Participation Mechanism for Green Credit	36
Section 4	Regulatory Coordination Mechanism for Green Credit	37
Conclusion	39
Bibliography	40

引言

工业化生产带来的污染与破坏正影响着人类生活的环境与社会。随着社会生产力的大幅度提高,人类生活水平得到明显提高,环境和社会问题也变得越来越严重。1972年,“罗马俱乐部”研究报告《增长的极限》的发表引起了人们广泛的关注和激烈的讨论,因为它尖锐地指出人类面临着自身“发展的无限性和地球的有限性这一基本矛盾,如果增长不停止而达到极限时,便会导致全球性危机及人类社会的突然瓦解。”^①随着环境资源破坏与经济快速发展之间的矛盾加剧,环保运动此起彼伏,渗透到各个领域,绿色食品、绿色企业、绿色消费、绿色文明等冠以“绿色”的术语层出不穷,绿色浪潮冲击着社会生活的各个领域,也影响了金融业的环境理念。人们开始逐渐认识到:对于环境污染事件,不应当只关注危害环境的企业本身,作为企业建设资金的提供者,商业银行有必要并且有可能在环境保护中发挥积极的作用。

2007年7月12日,原国家环保总局(现环保部)、人民银行、银监会三部门联合颁布了《关于落实环境保护政策法规防范信贷风险的意见》,标志着我国“绿色信贷”政策的正式推出。“绿色信贷”是指商业银行等金融机构在开展信贷业务的过程中,以对环境友好和可持续发展为导向,发挥信贷在经济运行中的支持、引导与配置作用,重视贷款企业或项目对环境和社会的影响,以符合国家环境管理、污染治理和生态保护要求作为授信决策的重要条件,加大对环保产业和节能减排技术创新等的支持力度,最大限度地控制和减少环境、生态资源损耗,在防范信贷风险的同时促进经济与生态环境协调发展。从目前已经出台的政策规定以及银行业实践来看,“绿色信贷”主要包括三方面内容:一是绿色准入,即将环境监管要求与信贷管理规范相结合,把企业或项目执行环保政策法规的情况作为银行授信审批的重要条件,要求银行“依据国家建设项目环境保护管理规定和环保部门通报情况,严格贷款审批、发放和监督管理,对未通过环评审批或者环保设施验收的项目,不得新增任何形式的授信支持”;^②二是绿色管理,即将国家

^①金瑞林. 环境与资源保护法学(第二版)[M]. 北京: 高等教育出版社, 2006. 61—62.

^②2007年7月12日,原国家环保总局(现环保部)、人民银行、银监会三部门联合发布的《关于落实环境保护政策法规防范信贷风险的意见》。

产业政策与银行业授信管理相结合，要求银行对授信行业和目标客户进行分类管理，控制对高能耗、高污染和资源消耗型行业的融资，加大对绿色经济、低碳经济、节能减排以及循环经济相关行业的信贷支持力度；^①三是绿色发展战略，即商业银行在经营活动中通过对环境和社会风险的管理，优化信贷结构，开发相关产品和服务，在环境保护相关领域寻找新的利润增长点，提高自身的可持续发展能力。

绿色信贷的实施需要环境保护部门、银行业监管机构、金融机构和企业等各方的共同参与和努力，更需要法律机制的有力保障。现阶段我国“绿色信贷”政策在实施中主要是以规范性文件、政策性文件为依托，且内容上多为引导性规范，缺乏可操作性和强制约束力，这在一定程度上影响了绿色信贷政策的执行效果。因此，对绿色信贷法律机制的研究在现阶段具有重要的现实意义。本文拟通过对绿色信贷产生背景以及国际经验的介绍，结合我国绿色信贷实施现状以及实践中出现的相关问题，探讨构建绿色信贷法律机制的正当性、必要性与可行性，并提出构建与完善我国绿色信贷法律机制的具体建议。

^①中国银监会 2007 年 11 月下发的《节能减排授信工作指导意见》（银监发〔2007〕83 号）第 4 条规定：银行业金融机构应依据国家产业政策，对列入国家产业政策限制和淘汰类的新建项目，不得提供授信支持；对属于限制类的现有生产能力，且国家允许企业在一定期限内采取措施升级的，可按信贷原则继续给予授信支持；对于淘汰类项目，原则上应停止各类形式的新增授信支持，并采取措施收回已发放的授信。银行业机构不得绕开项目授信的程序，以流动资金贷款、承兑汇票或其他各种表内外方式向建设项目提供融资和担保。第 7 条规定：银行业金融机构要及时跟踪国家确定的节能重点工程、再生能源项目、水污染治理工程、二氧化硫治理、循环经济试点、水资源节约利用、资源综合利用、废弃物资源化利用、清洁生产、节能减排技术研发和产业化示范及推广、节能技术服务体系、环保产业等重点项目，综合考虑信贷风险评估、成本补偿机制和政府扶持政策等因素，有重点地给予信贷需求的满足，并做好相应的投资咨询、资金清算、现金管理等金融服务。

第一章 绿色信贷产生的理论基础

追本溯源，是为了更好地对事物的本质进行了解。对绿色信贷的产生背景和理论渊源进行梳理能够帮助我们更好地通晓其发展脉络，正确把握其内涵，分析构建绿色信贷法律机制的意义与价值。

第一节 企业社会责任理论

绿色信贷的产生与企业社会责任理论的发展休戚相关，绿色信贷是商业银行承担社会责任的重要途径。

一、企业社会责任理论的起源与发展

企业社会责任理论是在与传统的以追求股东利益最大化为目标的公司经营理念的对抗中慢慢发展起来的，传统的企业经营理念以利润最大化为企业的至高和唯一目标，而企业社会责任理论认为“企业不能仅仅以利润最大化为企业生产经营的唯一目标，而且还要最大限度的增进股东之外的其它所有社会利益”^①；“企业应当最大限度地增进股东利益之外的其他所有社会利益。这种社会利益包括雇员利益、消费者利益、债权人利益、中小竞争者利益、当地社区利益、环境利益、社会弱者利益及整个社会公共利益等内容。”^②

自上世纪 70 年代以来，企业社会责任运动在西方发达国家兴起。到了 90 年代，生态环境恶化、自然资源破坏、贫富差距加大等全球化过程中的共同问题引起了世界各国，引起了社会各界对企业过分强调股东利益的不满，关于社会责任的倡议和活动得到了来自全世界的广泛支持。1997 年，美国的社会责任国际（SAI）发起并联合其他一些国际组织和跨国企业，制定了 SA8000 准则，成为世界上第一个可用于第三方认证的企业社会责任国际标准。2000 年，联合国正式启动“全球契约”，进一步推动了企业社会运动的发展。1999 年，美国纽约交易所推出“道琼斯可持续发展指数”，2001 年，英国伦敦股票交易所

①卢代富. 企业社会责任的经济学与法学分析 [M]. 北京: 法律出版社, 2002. 110.

②刘俊海. 公司的社会责任 [M]. 北京: 法律出版社, 1999. 6-7.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕